



FINANSINIŲ PASLAUGŲ TEIKĖJO MODULINĖ PROFESINIO MOKYMO PROGRAMA

(T43041202)

Kvalifikacijos pavadinimas – finansinių paslaugų teikėjas

Kvalifikacijos lygis pagal Lietuvos kvalifikacijų sandarą (LTKS) – IV

Programos trukmė: 32,00 sav. / 158 d. / 1260 val.

Programos paskirtis. Finansinių paslaugų teikėjo modulinė profesinio mokymo programa skirta kvalifikuotam finansinių paslaugų teikėjui parengti, kuris gebėtų savarankiškai aptarnauti klientus, atlikti finansines operacijas grynaisiais pinigais ir mokėjimų nurodymus pavedimu, atlikti bankines operacijas, parduoti kreditavimo produktus, parduoti taupymo ir (ar) draudimo produktus, tvarkyti pirminius apskaitos dokumentus, registruoti apskaitos duomenis ir pildyti apskaitos registrus.

Būsimo darbo specifika. Asmuo, įgijęs finansinių paslaugų teikėjo kvalifikaciją, galės dirbti savivaldybių finansų tarnybose, bankuose, draudimo įstaigose, kredito unijose, verslo įmonėse ir kitose finansines paslaugas teikiančiose institucijose, valstybinėse mokesčių inspekcijose, biudžetinių, viešųjų ir privačiųjų įstaigų ir organizacijų buhalterijose.

PROGRAMA

Modulis	Turinys
Pažinti profesiją	Tema. <i>Finansinių paslaugų teikėjo profesija, jos specifika ir galimybės darbo rinkoje</i> Tema. <i>Finansinių paslaugų teikėjo atliekami darbai</i> Tema. <i>Finansinių paslaugų teikėjo modulinė profesinio mokymo programa</i> Tema. <i>Turimų gebėjimų, įgytų savaiminiu ir (arba) neformalioju būdu, vertinimas</i>
Klientų aptarnavimas	Tema. <i>Rinkodaros vietos ir jos suvokimo ypatumai</i> Tema. <i>Rinkodaros valdymo sistemos ypatumai</i>



	<p>Tema. <i>Finansų rinka ir finansinių santykių erdvė</i></p> <p>Tema. <i>Rinkodaros vertybės ir komunikacinė sistema</i></p> <p>Tema. <i>Klientų aptarnavimo etika</i></p> <p>Tema. <i>Verslo moralinė ir socialinė atsakomybė</i></p> <p>Tema. <i>Klientų poreikių nustatymas</i></p> <p>Tema. <i>Derybos</i></p> <p>Tema. <i>Klientų aptarnavimas bendraujant netiesiogiai</i></p> <p>Tema. <i>Verslo laiškai</i></p> <p>Tema. <i>Naujosios technologijos</i></p> <p>Tema. <i>Klientų konsultavimas po paslaugos suteikimo</i></p> <p>Tema. <i>Ginčų nagrinėjimas</i></p> <p>Tema. <i>Sandorių vykdymas</i></p> <p>Tema. <i>Dalykiniai pokalbiai ir derybos komunikacijų sistemoje</i></p> <p>Tema. <i>Pasiruošimas kalbai, pranešimui</i></p> <p>Tema. <i>Informacijos perdavimas ir priėmimas</i></p> <p>Tema. <i>Informacijos paieškos rūšys</i></p> <p>Tema. <i>Finansinių paslaugų klasifikavimas</i></p> <p>Tema. <i>Finansų sektorių duomenų bazės</i></p> <p>Tema. <i>Finansų rinkų dalyviai</i></p> <p>Tema. <i>Informacinės komunikacinės technologijos</i></p> <p>Tema. <i>Biuro technika, programinė įranga</i></p> <p>Tema. <i>Dokumentų rengimas</i></p>
Finansinių operacijų grynaisiais pinigais ir mokėjimų	<p>Tema. <i>Pinigai</i></p> <p>Tema. <i>Mokėjimo ir atsiskaitymo sistemos</i></p> <p>Tema. <i>Eurų banknotų ir monetų įvedimas</i></p> <p>Tema. <i>Eurų banknotai ir monetos</i></p> <p>Tema. <i>Užsienio valiuta</i></p>



pavedimu atlikimas	<p>Tema. Valiutos pirkimas ir pardavimas</p> <p>Tema. Įmokų priėmimas</p> <p>Tema. Nurodymai pervesti grynuosius pinigus</p> <p>Tema. Grynujų pinigų išmokėjimas ir įnešimas</p> <p>Tema. Pardavimo pajamų registravimas</p> <p>Tema. Inkasavimas</p> <p>Tema. Grynujų pinigų perlaidos</p> <p>Tema. Vietinis mokėjimo nurodymas</p> <p>Tema. Tarptautinis mokėjimo pervedimas</p> <p>Tema. Vietinio mokėjimo nurodymo pildymas ir vykdymas</p> <p>Tema. Tarptautinio mokėjimo nurodymo pildymas ir vykdymas</p>
Bankinių operacijų atlikimas	<p>Tema: Lietuvos Respublikos mokėjimų įstatymas</p> <p>Tema: Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymas</p> <p>Tema: Lietuvos centrinio banko veikla</p> <p>Tema. Banko sąskaita</p> <p>Tema. Banko sąskaitos atidarymas</p> <p>Tema. Banko sąskaitos uždarymas</p> <p>Tema. Mokėjimo paslaugų teikimas</p> <p>Tema. Mokėjimo kortelių išdavimas</p> <p>Tema. Mokėjimo kortelės uždarymas</p> <p>Tema. Mokėjimo kortelės</p> <p>Tema. Elektroninės atpažinties ir elektroninių operacijų patikimumo užtikrinimo paslaugų įstatymas.</p> <p>Tema. Identifikacijos priemonės</p> <p>Tema. Elektroninė bankininkystė</p> <p>Tema. Elektroninės paslaugos</p> <p>Tema. Elektroninių paslaugų sutartis</p> <p>Tema. Internetinės bankininkystės svetainės</p>



	Tema. Internetinės bankininkystės paslaugos
Kreditavimo produktų pardavimas	Tema. Kreditavimas Tema. Probleminės paskolos Tema. Paskolų išdavimo sąlygos Tema. Paskolų grąžinimo sąlygos Tema. Paskolų valdymas Tema. Palūkanų apskaičiavimo metodai ir tvarkos Tema. Kliento mokumas Tema. Kredito rizika Tema. Kredito palūkanų apskaičiavimas Tema. Kredito grąžinimo plano sudarymas Tema. Kredito byla Tema. Kredito išdavimo dokumentai
Taupymo ir (ar) draudimo produktų pardavimas	Tema. Taupymo produktai Tema. Taupymo būdai ir priemonės Tema. Indėlių palūkanos Tema. Taupymo produktų įtaka kliento finansams Tema. Taupymo produktų sutarčių sąlygos ir tvarkos Tema. Taupymo produktų sutartys Tema. Taupymo produktų sutarčių nutraukimas Tema. Draudimo produktai Tema. Pensijų sistema Tema. Draudimo produktų ypatumai Tema. Draudimo produkto pasiūla Tema. Draudimo įmokos Tema. Draudimo išmokos Tema. Draudimo produktų sutarčių rengimo teisinis reglamentavimas Tema. Draudimo sutarčių sudarymas



	Tema. <i>Draudimo sąlygų pakeitimas</i>
Buhalterinės apskaitos tvarkymas	Tema. <i>Buhalterinės apskaitos charakteristika</i> Tema. <i>Įmonės ekonominiai procesai ir jų atspindėjimas apskaitoje</i> Tema. <i>Finansinės būklės pasikeitimų fiksavimas apskaitoje</i> Tema. <i>Pavyzdinis sąskaitų planas ir jo taikymas</i> Tema. <i>Ūkinių operacijų įforminimas dokumentais</i> Tema. <i>Kasos operacijų apskaita</i> Tema. <i>Pinigų apskaita EKA</i> Tema. <i>Banko operacijų apskaita</i> Tema. <i>Apskaitos procesas ir jo nuoseklumas</i> Tema. <i>Ilgalaikio turto apskaita</i> Tema. <i>Finansinio turto ir įsipareigojimų apskaita</i> Tema. <i>Teisės aktai, reglamentuojantys darbo apmokėjimą</i> Tema. <i>Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių apskaičiavimas</i> Tema. <i>Mokesčiai, susiję su darbo santykiais</i> Tema. <i>Pajamų ir sąnaudų pripažinimo tvarka</i> Tema. <i>Finansinių ataskaitų esmė, reikšmė ir jai keliami reikalavimai</i> Tema. <i>Finansinių ataskaitų rinkiniai</i>
PASIRENKAMIEJI MODULIAI	
Asmeninių finansų valdymas“	Tema. <i>Finansinis gyvenimo ciklas ir jo planavimas</i> Tema. <i>Asmeninių finansų valdymo svarba</i> Tema. <i>Kasdieniniai piniginiai atsiskaitymai ir jų tvarkymas</i> Tema. <i>Asmeninių finansų tikslai</i> Tema. <i>Asmeninių finansų planavimas, valdymo strategijos ir principai</i> Tema. <i>Šeimos ir asmens poreikiai ir vartojimas</i> Tema. <i>Namų ūkio veikla</i> Tema. <i>Pajamų ir išlaidų valdymas</i>



	<p>Tema. Lietuvos ir ES mokesčių sistema</p> <p>Tema. Mokesčiai ir mokesčių planavimas</p> <p>Tema. Įsipareigojimų valdymas, turto finansavimo šaltiniai</p> <p>Tema. Taupymo priemonių konstitucingumo kriterijai ir jų specifika</p> <p>Tema. Taupymas ir taupymo produktai, įtaka asmeniniams finansams</p> <p>Tema. Namų ūkio biudžetas ir jo tvarkymas</p> <p>Tema. Finansinės rizikos rūšys</p> <p>Tema. Finansinių rizikų valdymas</p> <p>Tema. Finansinės priemonės ir alternatyvios investicijos</p> <p>Tema. Strateginiai ir operaciniai sprendimai</p> <p>Tema. Skirtingų rizikos rūšių identifikavimo problemos ir jų tarpusavio sąveika</p>
Investicinių produktų pardavimas	<p>Tema. Pagrindinės investavimo sąvokos</p> <p>Tema. Pagrindinės investavimo priemonės</p> <p>Tema. Vertybinių popierių rūšys pagal potencialią grąžą</p> <p>Tema. Rizikos valdymas</p> <p>Tema. Palūkanos ir nauda namų ūkio biudžetui</p> <p>Tema. Taupymas ir investavimas</p> <p>Tema. Investicijų ir pensijų fondo valdymas</p> <p>Tema. Investicinis portfelis</p> <p>Tema. Investicinių fondų veikla ir jų siūlomi produktai</p> <p>Tema. Investicinių produktų pardavimo sutartis</p> <p>Tema. Investicinių produktų rinkodara ir pardavimas</p> <p>Tema. Pagrindinės informacijos dokumentas</p> <p>Tema. Investicinio produkto sutartis</p>
Mokesčių apskaičiavimas ir deklaravimas	<p>Tema. Mokesčių administravimas</p> <p>Tema. Lietuvos mokesčių sistema</p> <p>Tema. Nekilnojamo turto mokestis, Žemės mokestis</p>



	<p>Tema. Mokesčių apskaičiavimas</p> <p>Tema. Pelno mokesčio, pridėtinės vertės mokesčio apskaičiavimas</p> <p>Tema. Elektroninė mokesčių deklaravimo sistema</p> <p>Tema. Mokesčių deklaravimas ir sumokėjimas</p> <p>Tema. Gyventojų gautų pajamų apmokestinimas ir deklaravimas</p>
Įvadas į darbo rinką	<p>1.1. Įsivertinti ir realioje darbo vietoje demonstruoti įgytas kompetencijas.</p> <p>1.2. Susipažinti su būsimo darbo specifika ir adaptuotis realioje darbo vietoje.</p> <p>1.3. Įsivertinti asmenines integracijos į darbo rinką galimybes.</p>

Programa parengta įgyvendinant Europos Sąjungos socialinio fondo ir Lietuvos Respublikos biudžeto lėšomis finansuojamą projektą „Kvalifikacijų formavimas ir modulinio profesinio mokymo sistemos kūrimas“ (projekto Nr. VP1-2.2-ŠMM-04-V-03-001).

Programa atnaujinta įgyvendinant iš Europos Sąjungos struktūrinių fondų lėšų bendrai finansuojamą projektą „Lietuvos kvalifikacijų sistemos plėtra (I etapas)“ (projekto Nr. 09.4.1-ESFA-V-734-01-0001).